



TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ И
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА
(НЕАУДИРОВАННЫЕ)**

СОДЕРЖАНИЕ

стр.

Сообщение руководства Банка (материнского предприятия группы)	3
Состав Совета и Правления Банка (материнского предприятия группы)	4
Финансовая отчетность и консолидированная финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе и Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении и Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале и резервах и Консолидированный отчет об изменениях в капитале и резервах	9
Отчет о движении денежных средств и Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к Финансовой отчетности и Консолидированной финансовой отчетности	12-24

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

В III квартале 2010 года Банк продолжил развивать сервис, активно поддерживая своих клиентов в Латвии и за рубежом. Группа Банка расширила свое географическое присутствие в регионах мира, на этот раз – в регионе Южного Кавказа. 7 сентября 2010 года Министерство по налогам Азербайджана выдало дочернему предприятию Банка ООО «TKB Līzings» разрешение на открытие представительства. Представительство в столице Азербайджана Баку начнет свою работу в ближайшие месяцы и будет представлять интересы Группы в соответствующем регионе, а также поддерживать отношения с клиентами Группы и предоставлять им необходимую информацию.

30 сентября 2010 года размер активов Банка достиг 245.4 млн. латов. Объем привлеченных вкладов к концу отчетного периода достиг 193.6 млн. латов, а кредитный портфель Банка составил 94.9 млн. латов. Благодаря результатам деятельности за III квартал Банку удалось уменьшить убытки предыдущих кварталов этого года на 1.61 млн. латов - до 1.04 млн. латов.

Объем капитала и резервов Банка 30 сентября 2010 года составил 32.3 млн. латов. Ликвидность Банка в конце отчетного периода была 70.82%, достаточность капитала - 14.95%. Чтобы способствовать дальнейшему развитию Банка, в декабре 2009 года акционеры Банка приняли решение об увеличении основного капитала. По состоянию к концу отчетного периода акционеры подписались на 2,8 млн. латов. До 30 сентября 2010 года акции были оплачены в размере 703 тыс. латов.

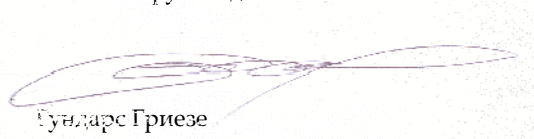
Группа консолидации Банка состоит из двух дочерних предприятий: „TKB Nekustamie īpašumi” и „TKB Līzings”. В конце 2009 года Банк приобрел 100% долей Кипрской компании „Heckbert C7 Holdings”. Объем активов Группы в конце отчетного периода достиг 244.1 млн. латов. В результате накоплений для покрытия плохих долгов Группа закончила первые девять месяцев настоящего года с убытками в размере 1.2 млн. латов, а в III квартале 2010 года заработала прибыль в размере 1.61 млн. латов. В 2010 году Группа планирует продолжить свое развитие согласно планам и стратегии, уделяя особое внимание качеству активов и работе с плохой задолженностью.

Руководство подтверждает, что консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 5-й по 24-ю страницы за период с 1 января 2010 года по 30 сентября 2010 года подготовлены на основании соответствующих бухгалтерских методов, применение которых было последовательным, и решения и предположения руководства в отношении подготовки этих отчетов были осторожными и разумными. Руководство подтверждает, что при подготовке отчетов были соблюдены соответствующие Международные стандарты финансовых отчетов, и эти финансовые отчеты были подготовлены, основываясь на принципе продолжения деятельности. Цель отчета предоставить всеохватывающую информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности Банка и Группы и о рисках, связанных с деятельностью Банка.

За отчетный период с 1 января по 30 июня 2010 года Банк подготовил промежуточные финансовые отчеты, аудит которых провело ООО „Ernst & Young Baltic” (Лицензия № 17). За отчетный период с 1 июля по 30 сентября 2010 года Банк не проводил промежуточный аудит. Настоящий публичный отчет за девять месяцев подготовлен основываясь на неаудированные финансовые отчеты за этот период.

Настоящий финансовый отчет 22 ноября 2010 года утвердило Правление Банка и он находится в открытом доступе на сайте Банка в Интернете: www.tkb.eu.

От имени руководства Банка:



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

г. Рига,
22 ноября 2010 года

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

Состав Совета

Имя, фамилия	Должность	Дата избрания
Игорс Буймистерс	Председатель Совета	24.03.2006., в очередной раз 27.03.2009.
Алфредс Чепанис	Член Совета	30.03.1999., в очередной раз 27.03.2009.
<i>Charles E.G. Treherne</i>	Член Совета	16.03.2001., 27.03.2009.-06.10.2010.
Игорс Снисаревскис	Член Совета	07.10.2010.

07 октября 2010 года на внеочередном собрании акционерами были утверждены изменения в составе Совета: в Совет были переизбраны Игорс Буймистерс и Алфредс Чепанис, а Игорс Снисаревскис был избран членом Совета. Соответственно *Charles E.G. Treherne* оставил должность члена Совета.

Состав Правления

Имя, фамилия	Должность	Дата избрания
Гундарс Гриезе	Председатель Правления	28.06.1999., в очередной раз 24.03.2009.
Марис Фогелис	Первый заместитель председателя Правления	28.06.1999., в очередной раз 24.03.2009.
Викторс Зиемелис	Заместитель председателя Правления	28.03.2003., в очередной раз 24.03.2009.
Светлана Красовска	Член Правления	24.10.1995., в очередной раз 24.03.2009.
Татьяна Коннова	Член Правления	23.03.2006., в очередной раз 24.03.2009.

За отчетный период изменений в составе Правления не происходило.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)
Процентные доходы		4 789	7 346	4 706	7 437
Процентные расходы		(2 949)	(2 531)	(2 960)	(2 549)
Чистые процентные доходы		1 840	4 815	1 746	4 888
Расходы по уменьшению стоимости кредитов, нетто	5	(1 244)	(6 330)	(1 081)	(5 998)
Чистые процентные доходы/(расходы) после накоплений по ненадежным кредитам		596	(1 515)	665	(1 110)
Комиссионные доходы		3 816	4 098	3 810	4 089
Комиссионные расходы		(759)	(938)	(759)	(938)
Чистые комиссионные доходы		3 057	3 160	3 051	3 151
Доходы по дивидендам		1	1	1	1
Нетто-прибыль от предназначенных для продажи финансовых активов	6	736	2 209	736	2 209
(Убытки)/прибыль от торговли зарубежной валюты и переоценки	6	598	2 938	600	2 939
Прочие доходы		49	96	51	79
Прочие непроцентные (убытки)/доходы		1 384	5 244	1 388	5 228
Расходы на персонал		(3 543)	(3 549)	(3 445)	(3 472)
Административные расходы		(1 677)	(1 612)	(1 704)	(1 654)
Износ		(547)	(511)	(541)	(507)
Прочие расходы		(125)	(86)	(121)	(84)
Результат от создания прочих накоплений, нетто		(44)	(7)	(44)	31
Прочие непроцентные расходы		(5 936)	(5 765)	(5 855)	(5 686)
(Убытки)/прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		(899)	1 124	(751)	1 583

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)
Подходный налог с предприятий		(289)	(227)	(287)	(212)
(Убытки)прибыль отчетного периода от непрерывных операций		(1 188)	897	(1 038)	1 371
Убытки от прерванных операций после расчета подоходного налога с предприятий		(16)	(4 200)	-	-
(Убытки)/прибыль за отчетный период		(1 204)	(3 303)	(1 038)	1 371
Прочие совокупные доходы					
Прибыль/(убытки) от переоценки доступных к продаже финансовых активов		13	50	13	50
Резерв пересчета иностранной валюты		-	(1 157)	-	-
Итого совокупные (убытки)/прибыль		(1 191)	(4 410)	(1 025)	1 421
(Убытки)/прибыль отчетного периода, в т.ч.:					
Относимые на акционеров Банка		(1 203)	(1 181)	(1 038)	1 371
Относимые на долю меньшинства		(1)	(2 122)	-	-
Итого совокупные (убытки)/прибыль, в т.ч.:		(1 191)	(4 410)	(1 025)	1 421
Относимые на акционеров Банка		(1 190)	(2 088)	(1 025)	1 421
Относимые на долю меньшинства		(1)	(2 322)	-	-
(Убытки)/прибыль на одну акцию от непрерывных операций (обыкновенные и скорректированные), в латах		(8.44)	7.08	-	-
Убытки на одну акцию от прерванных операций (обыкновенные и скорректированные), в латах		(0.11)	(33.14)	-	-
Убытки на одну акцию относимые на акционеров Банка (обыкновенные и скорректированные), в латах		(8.54)	(9.32)	-	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		30.09.2010	31.12.2009	30.09.2010	31.12.2009
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии		19 857	11 961	19 857	11 961
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения до 3 месяцев	7	94 375	121 124	94 375	121 124
<i>Требования до востребования</i>		79 840	94 120	79 840	94 120
<i>Прочие требования</i>		14 535	27 004	14 535	27 004
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях		3 929	1 952	3 929	1 952
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		2 236	978	2 236	978
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		1 613	917	1 613	917
<i>Производные финансовые инструменты</i>		80	57	80	57
Доступные к продаже финансовые активы		494	2 153	494	2 153
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		445	2 104	445	2 104
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		49	49	49	49
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3 месяцев		293	379	293	379
Кредиты	8	93 315	98 023	94 854	99 212
Начисленные доходы и расходы будущих периодов		242	235	240	233
Расходы на создание долгосрочных проектов		2 405	2 318	2 405	2 318
Основные средства	9	8 931	9 321	8 907	9 295
Нематериальные активы		336	272	336	272
Вложения в уставной капитал родственных и ассоциированных предприятий		-	-	52	52
Требования по подоходному налогу с предприятий		24	896	-	881
Отложенный налог		403	569	403	569
Прочие активы	10	5 675	2 880	5 405	2 802
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	11	13 835	13 849	13 848	13 848
ИТОГО АКТИВЫ		244 114	265 932	245 398	267 051

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (продолжение)

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		30.09.2010	31.12.2009	30.09.2010	31.12.2009
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями		2 587	2 143	2 587	2 143
<i>Обязательства до востребования</i>		2 561	2 118	2 561	2 118
<i>Обязательства на срок свыше 3 месяцев</i>		26	25	26	25
Вклады	12	193 598	221 061	193 614	221 061
<i>Обязательства до востребования</i>		139 433	109 076	139 449	109 076
<i>Обязательства на срок</i>		54 165	111 985	54 165	111 985
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 809	2 811	3 513	3 514
Начисленные расходы и доходы будущих периодов		526	595	526	586
Обязательства по подоходному налогу с предприятий		13	-	13	-
Прочие обязательства	13	8 489	2 950	8 457	2 945
Обязательства до субординированных обязательств		208 022	229 560	208 710	230 249
Субординированные обязательства		4 374	4 166	4 374	4 166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		212 396	233 726	213 084	234 415
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Оплаченный основной капитал	14	7 040	6 337	7 040	6 337
Эмиссионная наценка на акции		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		3 804	3 804	3 804	3 804
Резерв переоценки доступных к продаже финансовых активов		(8)	(21)	(8)	(21)
Нераспределенная прибыль		20 763	21 966	21 367	22 405
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		31 710	32 197	32 314	32 636
Доля участия меньшинства акционеров		8	9	-	-
Итого капитал и резервы		31 718	32 206	32 314	32 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		244 114	265 932	245 398	267 051

ОТЧЕТ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ
(1) Группа

Тысяч латов	Основ- ной оплаче- нный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы перео- ценки доступ- ных к продаже финан- совых активов	Резерв перео- ценки зарубеж- ной валюты	Нерасп- ределе- нная при- быль	Итого	Доля участия меньши- нства акцио- неров	Итого капитал и резервы
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	(3 412)	23 594	30 354	2 994	33 348
Убытки отчетного периода	-	-	-	-	-	(1 181)	(1 181)	(2 122)	(3 303)
Прочие совокупные расходы	-	-	-	50	(957)	-	(907)	(200)	(1 107)
Итого кумулятивные убытки	-	-	-	50	(957)	(1 181)	(2 088)	(2 322)	(4 410)
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-	-	1 485	1 485
Изменения в резервах	-	-	10	-	-	-	10	42	52
СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 814	(30)	(4 369)	22 413	28 276	2 199	30 475
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	-	21 966	32 197	9	32 206
Убытки отчетного периода	-	-	-	-	-	(1 203)	(1 203)	(1)	(1 204)
Прочие совокупные доходы	-	-	-	13	-	-	13	-	13
Итого кумулятивные убытки	-	-	-	13	-	(1 203)	(1 190)	(1)	(1 191)
Эмиссия акций	703	-	-	-	-	-	703	-	703
СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА	7 040	111	3 804	(8)	-	20 763	31 710	8	31 718

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал и резервы
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549
Прибыль отчетного периода	-	-	-	-	1 371	1 371
Прочие совокупные доходы	-	-	-	-	50	50
Итого кумулятивные доходы	-	-	-	-	50	1 371
СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(30)	25 748	35 970
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636
Убытки отчетного периода	-	-	-	-	(1 038)	(1 038)
Прочие совокупные доходы	-	-	-	-	13	13
Итого кумулятивные убытки	-	-	-	-	13	(1 038)
Эмиссия акций	703	-	-	-	-	703
СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА	7 040	111	3 804	(8)	21 367	32 314

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)
Денежные средства от основной деятельности:				
(Убытки)/прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	(899)	1 124	(751)	1 583
Убытки от прерванных операций до расчета подоходного налога с предприятий	(16)	(4 200)	-	--
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	547	511	541	507
Прирост резервов по ненадежным долгам	1 515	6 251	1 354	5 939
Прирост/(уменьшение) прочих накоплений	44	(39)	42	(79)
от переоценки иностранной валюты	960	(1 288)	963	(1 288)
Убытки/(прибыль) от переоценки финансовых активов	(584)	(2 318)	(584)	(2 318)
Коррекция расходов/(доходов)	(50)	-	(67)	-
Убытки от отчуждения основных средств и нематериальных активов	1	3	1	3
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности перед изменениями в активах и пассивах	1 518	44	1 499	4 347
(Приобретение)/продажа финансовых активов удерживаемых в торговых целях	(1 356)	2 581	(1 356)	2 581
Уменьшение требований к кредитным учреждениям	1 773	7 921	1 773	7 921
(Прирост)/уменьшение кредитов	300	7 976	148	8 083
(Прирост)/уменьшение начисленных доходов и расходов будущих периодов	(7)	(64)	(7)	(61)
Прирост прочих активов	(1 031)	(5 225)	(874)	(5 489)
Прирост обязательств перед кредитными учреждениями	-	(1)	-	(1)
Уменьшение вкладов	(27 463)	36 280	(27 447)	36 276
(Уменьшение)/прирост начисленных расходов и доходов будущих периодов	(69)	181	(60)	196
Прирост прочих обязательств	5 612	2 816	5 586	2 996
	(20 723)	52 509	(20 738)	56 849
Уплаченный подоходный налог с предприятий	762	(383)	773	(346)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности	(19 961)	52 126	(19 965)	56 503
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(222)	(6 047)	(218)	(6 036)
Уменьшение доступных к продаже финансовых активов	1 672	(3 852)	1 672	(3 852)
Приобретение доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	-	(1 669)	-	(1 669)
Денежный поток по отчуждаемой группе, классифицированные как предназначенные для продажи	-	1 329	-	-
Исходящий денежный поток по долгосрочным проектам	(87)	(9)	(87)	(9)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	1 363	(10 248)	1 367	(11 566)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Привлечение субординированных обязательств	235	-	235	-
Возврат субординированных обязательств	(111)	(109)	(111)	(109)
Эмиссия акций	703	-	703	-
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности	827	(109)	827	(109)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов				
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	130 320	56 285	130 320	56 285
Убытки от переоценки иностранной валюты	(878)	1 195	(878)	1 195
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	111 671	99 249	111 671	102 308

Расчет денег и их эквивалентов

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	94 375	86 465	94 375	89 524
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	19 857	14 623	19 857	14 623
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(2 561)	(1 839)	(2 561)	(1 839)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	111 671	99 249	111 671	102 308

Отражение сумм доходов/(расходов) от полученных и (выплаченных) процентов и выплаченных дивидендов приведено ниже:

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2010 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)
Полученные за отчетный период процентные доходы	5 024	7 041	4 966	6 949
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(2 862)	(2 329)	(2 873)	(2 349)
Выплаченные за отчетный период дивиденды	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО TRASTA KOMERCBANKA (далее в тексте – Банк) – зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под единым регистрационным № 40003029667 акционерное общество, действующее в соответствии с законодательством Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией на деятельность кредитного учреждения № 8. Юридический адрес Банка – ул. Миесниеку 9, Рига, Латвия, LV-1050. Банк предоставляет полный спектр финансовых услуг. Приоритетом деятельности Банка является предоставление эксклюзивного банковского сервиса юридическим и физическим лицам.

На конец отчетного периода Банк имеет пять представительств за пределами Латвии, а именно в Канаде, Казахстане, Таджикистане, Украине и Белоруссии, задачей которых является представление интересов Банка в соответствующих странах, а также поддержание отношений с клиентами Банка и предоставление им необходимой информации. У Банка есть один зарубежный филиал на Кипре и два в Латвии – в Лиепе и Даугавпилсе. В их функции входит предоставление финансовых услуг клиентам Банка.

Беря во внимание специфику работы Банка, объем его общих активов и обязательств может существенно колебаться между периодами, что связано с активностью клиентов Банка и остатками размещенных депозитов.

Банк учредил два латвийских дочерних предприятия, а именно ООО «TKB LĪZINGS» и ООО «TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI», предоставляемые коими услуги расширяют спектр услуг Банка.

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 22 ноября 2010 года.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

Данные промежуточные сокращенные финансовые отчеты были подготовлены согласно 34-му Международному бухгалтерскому стандарту, принятому в Европейском Союзе, и не включают в себя полный комплект финансовых отчетов, как того требует 1-й МБС «Предоставление финансовых отчетов». Вследствие чего данные промежуточные сокращенные финансовые отчеты необходимо анализировать совместно с финансовыми отчетами Группы и Банка за предыдущий отчетный год.

Используемой в финансовом отчете единицей денежного выражения является денежная единица Латвийской Республики – лат (LVL). Все суммы в финансовом отчете указаны в **тысячах латов**.

Бухгалтерский учет Банка ведется на основании соответствующих бухгалтерских методов и политик, применение которых в течение отчетного периода было последовательным, и с предыдущего отчетного года изменения в них не производились.

(2) Принципы консолидации

Банк производил консолидацию финансового отчета со своими дочерними предприятиями согласно 27-му Международному бухгалтерскому стандарту. Консолидация проводилась на основании контроля деятельности предприятий, происходящего из большинства прав голоса в дочерних предприятиях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(3) Используемые курсы зарубежных валют

		<u>30.09.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.09.2009</u>
LVL 1 =	EUR			
	USD	1.423	1.423	1.423
	GBP	1.934	2.045	2.083
	RUB	1.221	1.277	1.307
	UAH	58.824	60.976	62.893

3 ВНУТРЕННЯЯ СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННО НАЖИТЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

С 2007 года Банк ежегодно составляет и утверждает план действий по улучшению системы внутреннего контроля в целях предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и согласно этому плану, проводятся действия по улучшению процесса управления рисками, связанными с легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Банк постоянно совершенствует свою систему внутреннего контроля, в том числе техническое обеспечение. В 3 квартале 2010 года Банк активно работал по проведению подготовительных работ для введения в 2010 году признанной на международном уровне автоматизированной системы по надзору за сделками клиентов. Эта система позволит значительно улучшить надзор за сделками клиентов, будет предупреждать об отклонениях от модели поведения клиента, о возможных подозрительных операциях, а также система автоматически определит степень риск клиента. Используя новую систему, автоматизированным будит и анализ связей между несколькими счетами.

4 КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Для управления финансовыми рисками и соблюдения нормативов, характеризующих деятельность Банка показателей – достаточности капитала, ликвидности, позиции зарубежных валют, а также для контроля и управления рисками сделок Банка, утверждены Политика управления риском и другие политики, в т.ч. Политика процесса оценки достаточности капитала, Политика управления ликвидностью, Политика управления риском зарубежной валюты, Политика управления риском государства, Кредитная политика, Политика торгового портфеля и прочие, которые утвердили Управление и Совет Банка. Соответствующие политики разработаны согласно стратегическому плану Банка и непрерывно совершенствуются, принимая во внимание развитие рынка и основной деятельности Банка.

Эти политики определяют принципы, по которым Банк определяет:

- ✓ общие постановки, которыми Банк руководствуется в своей деятельности, чтобы снизить риски всех видов, могущие привести к убытку;
- ✓ классификацию рисковых сделок и прочих рисков, которым Банк подвержен в своей деятельности;
- ✓ общий повседневный контроль рисковых сделок Банка и его управление.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4 КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Основной целью политик управления рисками Банка является описание и определение комплекса средств, с помощью которых была бы максимально снижена вероятность несения Банком убытков в случаях, если вложенные Банком или причитающиеся ему средства не будут выплачены вовремя и в полном объеме, или если Банк понесет убытки другого вида.

Политики управления рисками Банка реализуют Совет, Управление, Комитет по управлению активами-пассивами (далее - ALCO), Кредитный комитет, Комитет по оценке кредитов Банка, а также соответствующие структурные единицы Банка по контролю рискованных сделок.

Политики контроля и управления рисками Группы существенно не отличаются от политик Банка.

5 РАСХОДЫ ПО УМЕНЬШЕНИЮ СТОИМОСТИ КРЕДИТОВ, НЕТТО

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (9 мес.)	2009 (9 мес.)	2010 (9 мес.)	2009 (9 мес.)
Накопления на 1 января	17 076	4 963	16 240	4 778
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	1 479	-	1 479	-
<i>в т.ч. кредитам</i>	15 597	4 963	14 761	4 778
Создание дополнительных <i>индивидуальных</i> накоплений	3 345	6 273	3 178	5 920
Изменения в <i>групповых</i> накоплениях	10	184	10	184
Уменьшение <i>индивидуальных</i> накоплений	(2 111)	(127)	(2 107)	(106)
Эффект от курсовой разницы	271	(79)	273	(60)
Накопления на 30 сентября	18 591	11 214	17 594	10 716
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	439	-	439	-
<i>в т.ч. кредитам</i>	18 152	11 214	17 155	10 716

Причиной существенного уменьшения стоимости в предыдущем периоде является экономический и финансовый кризис в результате которого заемщики не способны вернуть полученные кредиты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

6 **НЕТТО ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ
 ДЛЯ ТОРГОВЛИ И ТОРГОВЛИ ЗАРУБЕЖНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

Изменения прибыли/убытков от финансовых активов, предназначенных для торговли, связаны в основном с изменениями справедливой стоимости этих ценных бумаг, из которых 521 тыс. латов прибыли за отчетный период (2009: 681 тысяча латов прибыли) относятся к обычным фондовым бумагам и 215 тысяч латов прибыли (2009: 1 528 тыс. латов) относятся к долговым ценным бумагам.

Изменения прибыли/убытков от зарубежной валюты связаны с уменьшением объема торговых сделок и изменением курсовых разниц, а также убытками от курсовой разницы по инвестиции Банка, которая описана в примечании 11 и учитывается в долларах США. В соответствии с МСФО эта инвестиция учтена по курсу обмена валюты на день приобретения и балансовая сумма в латовом эквиваленте не меняется. Беря во внимание, что Банк планирует продать эту инвестицию и получить доходы в долларах США, Банк эту инвестицию оценивает в долларах США, включая ее в расчет открытой валютной позиции. Чтобы уменьшить возможный риск колебания валюты, данная позиция покрыта различными финансовыми обязательствами в долларах США. В результате переоценки этих обязательств Банк понес убытки в размере 785 тысяч латов. Банк планирует покрыть эти убытки за счет реализации выше упомянутой инвестиции.

7 **ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО
 3 МЕСЯЦЕВ**

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>30.09.2010.</u>	<u>31.12.2009.</u>	<u>30.09.2010.</u>	<u>31.12.2009.</u>
К другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	11 112	10 276	11 112	10 276
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в зарубежных государствах	83 263	111 817	83 263	111 817
	94 375	122 093	94 375	122 093
Резервы на уменьшение стоимости	-	(969)	-	(969)
	94 375	121 124	94 375	121 124

Изменения в требованиях к кредитным учреждениям связаны с тем, что в конце предыдущего года Банк привлек клиентские вклады, срок которых составлял 3-6 месяцев, что в свою очередь уменьшило объем вкладов в отчетном периоде и соответственно и требования к кредитным учреждениям.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2010.	31.12.2009.	30.09.2010.	31.12.2009.
8 КРЕДИТЫ				
Частные предприятия	90 283	91 688	86 011	87 212
Физические лица	19 987	20 086	19 673	19 793
Родственные предприятия	-	-	5 178	5 336
Финансовые учреждения	3	64	3	64
Персонал	1 194	1 782	1 144	1 568
Брутто-стоимость кредитов	111 467	113 620	112 009	113 973
Накопления для кредитов, <i>оцененные индивидуально</i>	(17 467)	(14 922)	(16 470)	(14 086)
Накопления для кредитов, <i>оцененные в группе</i>	(685)	(675)	(685)	(675)
	93 315	98 023	94 854	99 212
Разделение кредитов по видам кредитов:				
Ипотечные кредиты	42 777	47 076	42 623	46 887
Коммерческие кредиты	29 309	29 977	34 487	35 313
Индустриальные кредиты	11 838	11 469	11 838	11 469
Финансовый лизинг	4 364	4 682	-	-
Овердрафты	1 416	1 959	1 416	1 959
Реверс репо	1 317	1 182	1 317	1 182
Кредиты на приобретение потребительских товаров	363	311	245	199
Кредиты под право требования клиентов (факторинг)	289	417	289	417
Страховой депозит	418	395	418	395
Кредиты по расчетным картам	315	317	315	317
Прочие	19 061	15 835	19 061	15 835
	111 467	113 620	112 009	113 973

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

9 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основную часть основных средств Банка образует головное офисное здание и земельный участок, которые находятся по адресу Рига, Миесниеку 9. За отчетный период Банк не осуществлял никаких других существенных покупок или продаж.

10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы в основном включают в себя остатки на брокерских счетах Банка и недвижимое имущество, которое служило обеспечением выданным кредитам и перенято в собственность Банка. Остатки на брокерских счетах на конец отчетного периода составляют 1 472 тысяч латов (2009: 1 477 тысяч латов), и которые обеспечивают операции Банка и клиентов с ценными бумагами. Недвижимое имущество планируется продать. На конец отчетного периода сумма перенятого недвижимого имущества составляет 3 154 тысяч латов (2009: 359 тысяч латов).

11 АКТИВЫ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В конце 2009 года Банк приобрел 100% долей Кипрской компании „Heckbert C7 Holdings“, которой принадлежит 100% долей компании „Ferrous“ (Венгрия), которой в свою очередь принадлежит 25,085% долей Украинской газовой компании „Devon“. Целью этой сделки было приобретение контроля над 25,085% долей „Devon“. „Heckbert C7 Holdings“ и „Ferrous“ не ведут какую-либо другую деятельность, за исключением держания долей „Devon“.

Доли „Heckbert C7 Holdings“ были приобретены путем зачета взаимных требований в результате сделки продажи прямого и косвенного участия в капитале Украинского коммерческого банка „Misto bank“. Сумма этой сделки составила 28 миллионов долларов США, что составило 13 701 тысяч латов. Дополнительно к этому были произведены связанные со сделкой выплаты в размере 147 тысяч латов. Независимые эксперты провели оценку справедливой стоимости акций компании „Devon“, которая показала существенное превышение справедливой стоимости над стоимостью приобретения инвестиции.

Целью приобретения этой инвестиции является дальнейшая продажа, в связи с чем эта инвестиция в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности № 5 была классифицирована как «активы, удерживаемые для продажи». Основанием для такой классификации является следующее:

- 1) этот актив доступен к немедленной продаже;
- 2) руководство Банка намерено продать этот актив;
- 3) руководство Банка проводит активный поиск покупателя и заключила договор с агентом о продаже этого актива;
- 4) стоимость продажи инвестиции основывается на текущую справедливую стоимость;
- 5) руководство Банка планирует закончить продажу в течение одного года.

Активы и пассивы этого дочернего предприятия показаны в консолидированных финансовых отчетах Группы отдельно от прочих активов и пассивов Группы как активы и пассивы группы отчуждения, которые классифицированы, как доступные для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11 АКТИВЫ ГРУППЫ ВЫБИТИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ (продолжение)

Ниже представлена информация об активах и пассивах группы отчуждения, которые классифицированы как доступные для продажи, а также о результатах их деятельности:

АКТИВЫ/ПАССИВЫ	30.06.2010	31.12.2009
Вложения в уставной капитал родственных и ассоциированных предприятий	13 848	13 848
Прочие активы	1	18
Прочие обязательства	(14)	(17)
Нетто активы, напрямую связанные с группой отчуждения	13 835	13 849

12 ВКЛАДЫ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2010.	31.12.2009.	30.09.2010.	31.12.2009.
Частные предприятия	156 496	193 786	156 496	193 786
Физические лица	34 191	24 332	34 191	24 332
Бесприбыльные институции, обслуживающие частных лиц	106	155	106	155
Финансовые институции	2 787	2 776	2 803	2 776
Местное правительство	18	12	18	12
	193 598	221 061	193 614	221 061

Изменения во вкладах связаны с тем, что в конце предыдущего года Банк привлек клиентские вклады, срок которых составлял 3-6 месяцев, что в свою очередь уменьшило объем вкладов в отчетном периоде.

13 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя невыясненные суммы, невыплаченные дивиденды и деньги в пути.

Счет невыясненных сумм (выясненные по окончании года) включает полученные платежи, получатель которых не идентифицирован однозначно. За отчетный период эта сумма составила 6 481 тысяч латов (2009: 191 тысяч латов). После выяснения эти суммы зачисляются на счета клиентов.

Невыплаченные за предыдущие периоды дивиденды составили 1 767 тысяч латов (2009: 1 767 тысяч латов).

Деньги в пути включают денежные средства, которые были перемещены из других корреспондентских счетов Банка и о зачислении которых еще не получены подтверждения корреспондирующего банка. За отчетный период эта сумма составила 74 тысяч латов (2009: 204 тысяч латов).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

14 ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

В декабре 2009 года акционеры Банка приняли решение об увеличении основного капитала Банка. К концу отчетного периода акционеры подписались на 2,8 миллиона латов и оплатили 703 тысяч латов. Крайний срок оплаты этих акций 28 декабря 2010 года. После увеличения основной капитал Банка составит 9,1 миллионов латов.

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал Банка на 30 июня 2010 года составил 7 040 тысяч латов (2009: 6 337 тысяч латов), состоящий из 140 800 простых акций с правом голоса с номинальной стоимостью 50 лат. Общее количество акционеров составляет 47, из них: 10 юридических лиц и 37 физических лица.

Список акционеров:

Акционер	Государство	Доля акций на 30 сентября 2010 года		Доля акций на 31 декабря 2009 года	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Латвия	37.68	2 653	37.10	2 351
S.Tarasenoks*	Латвия	12.73	896	14.15	896
SIA "C&R Invest"	Латвия	13.72	966	13.58	861
C.E.G. Tre-herne	Великобритания	9.32	656	9.18	582
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	6.96	490	6.80	431
Rikam S.A.H.	Люксембург	6.85	483	6.79	430
Figon Co Limited	Кипр	3.20	225	3.16	201
Остальные акционеры		9.54	671	9.24	585

* В связи с тем, что Сергей Тарасенок скончался, акции Сергея Тарасенка включены в наследственную массу.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ

Анализ сегментов Группы и Банка включает в себя только один сегмент, так как Группа/Банк считает свою деятельность как одно целое и не делит на отдельные сегменты. Дальнейший анализ показывает сегменты Группы и Банка на основании внутренних отчетов.

(1) Баланс

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2010	31.12.2009
Деньги и требования к центральному банку	19 857	11 961	19 857	11 961
Требования к кредитным учреждениям	95 093	122 920	95 093	122 920
Кредиты	110 280	112 226	110 864	112 595
Долговые ценные бумаги других государств	2 648	3 066	2 648	3 066
Акции и прочие вклады	1 662	966	15 562	14 866
Основные средства и нематериальные активы	9 267	9 594	9 243	9 567
Прочие активы	24 141	22 500	9 941	8 512
Итого активы	262 948	283 233	263 208	283 487
Обязательства перед кредитными учреждениями	2 587	2 143	2 587	2 143
Вклады	193 163	220 731	193 179	220 731
Долговые ценные бумаги	2 804	2 806	3 507	3 509
Прочие обязательства	9 682	4 120	9 627	4 080
Накопления и накопленные обязательства	18 671	17 113	17 671	16 276
Капитал	36 041	36 320	36 637	36 748
Итого капитал и обязательства	262 948	283 233	263 208	283 487
Общие активы по внутренним отчетам Банка	262 948	283 233	263 208	283 487
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(18 671)	(17 113)	(17 671)	(16 276)
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(163)	(188)	(139)	(160)
Общие активы по требованиям МСФО	244 114	265 932	245 398	267 051
Общие обязательства по внутренним отчетам Банка	226 907	246 913	226 571	246 739
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(18 671)	(17 113)	(17 671)	(16 276)
<i>Подчиненные обязательства</i> ³	4 323	4 112	4 323	4 112
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(163)	(186)	(139)	(160)
Общие обязательства по требованиям МСФО	212 396	233 726	213 084	234 415

¹ Для нужд внутренних отчетов Банка накопления для ненадежных активов указываются как обязательства, а не в значении нетто с активами.

² Прочие объясняющие расхождения – в основном различия из-за расхождения времени отчета, а также классификации, определяемые МСФО.

³ Для нужд внутренних отчетов Банка подчиненные обязательства классифицируются как капитал.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

(2) Расчет прибыли или убытков

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (9 мес.)	2009 (9 мес.)	2010 (9 мес.)	2009 (9 мес.)
Процентные доходы	4 789	7 346	4 705	7 437
Комиссионные доходы	3 816	4 098	3 811	4 089
Торговая прибыль	1 336	5 148	1 337	5 149
Снижение накоплений	2 844	650	2 840	668
Прочие доходы	49	9 666	51	79
Итого доходы	12 834	26 908	12 744	17 422
Процентные расходы	2 949	2 531	2 960	2 549
Комиссионные расходы	759	938	759	938
Административные расходы ¹	5 801	5 673	5 715	5 635
Налоговые расходы	289	227	287	212
Расходы на накопления	4 132	6 988	3 965	6 635
Прочие расходы	108	13 854	96	82
Итого расходы	14 038	30 211	13 782	16 051
Прибыль	(1 204)	(3 303)	(1 038)	1 371
Итого доходы до расчета внутренних доходов	8 605	11 444	8 516	11 526
Объясняющие расхождения ²	-	-	-	-
Итого доходы по требованиям МСФО	8 605	11 444	8 516	11 526

¹ Административные расходы Банка включают в себя расходы на износ в размере 541 тысяч латов (2009: 507 тысяч латов). Административные расходы Группы включают в себя расходы на износ в размере 547 тысяч латов (2009: 511 тысяч латов).

² Объясняющие расхождения в основном из-за того, что для нужд внутреннего учета процентные доходы считаются по номинальной процентной ставке, в свою очередь для нужд отчета применяется эффективная процентная ставка.

(3) Разделение доходов по месту нахождения клиентов

	2010 (9 месяцев)		2009 (9 месяцев)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	1 744	3 045	2 890	4 456
Комиссионные доходы	245	3 571	227	3 871
Итого доходы	1 989	6 616	3 117	8 327

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

(4) Разделение доходов по месту нахождения клиентов

Тысяч латов	2010		2009	
	(9 месяцев)		(9 месяцев)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	1 673	3 033	2 809	4 628
Комиссионные доходы	239	3 571	218	3 871
Итого доходы	1 912	6 604	3 027	8 499

16 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

(1) Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2010	31.12.2009
Возможные обязательства	6 407	6 759	6 702	7 145
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>	275	436	570	822
<i>в т.ч. Арендные обязательства</i>	6 132	6 323	6 132	6 323
Обязательства перед клиентами	3 431	2 543	5 420	4 436
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	3 023	2 417	5 012	4 310
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	242	83	242	83
<i>в т.ч. Прочие обязательства¹</i>	166	43	166	43
	9 838	9 302	12 122	11 581

¹ В прочие обязательства включены обязательства Банка по приобретению основных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными с Банком лицами считаются акционеры, которым в Банке принадлежит существенное участие, а также супруги, родители и дети таких акционеров – физических лиц; дочерние предприятия Банка и предприятия, в которых Банк имеет участие, председатель и члены совета, правления Банка, руководитель и члены внутренней службы и другие сотрудники Банка, уполномоченные производить планирование, руководство и контроль деятельности Банка и отвечающие за это, а также супруги, родители, дети этих лиц и предприятия, в которых упомянутым лицам принадлежит существенное участие.

Связанным лицам Банк предоставляет стандартные услуги – т.е. производство расчетов, покупка и продажа ценных бумаг, управление ценными бумагами по заданию клиента, предоставление услуг брокеров и т.д. Данные сделки производятся на стандартных условиях.

(1) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.09.2010				31.12.2009			
	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	105	2 719	169	2 993	659	4 195	133	4 987
Накопления для ненадежных кредитов	(2)	(57)	(5)	(64)	(12)	(1 022)	(2)	(1 036)
Кредиты, нетто	103	2 662	164	2 929	647	3 173	131	3 951
Пассивы								
Вклады	533	264	160	957	9	1 143	204	1 356
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	77	8	35	120	22	7	22	51
Отчет о совокупном доходе								
	30.09.2010				30.09.2009			
Процентные доходы	5	62	5	72	21	32	7	60
Комиссионные доходы	4	17	2	23	1	20	2	23
Процентные расходы	-	(7)	(4)	(11)	-	(9)	(9)	(18)
(Расходы)/доходы по накоплениям, нетто	10	965	(3)	972	-	(19)	-	(19)
Прочие расходы	(8)	(14)	(23)	(45)	(10)	(36)	(29)	(75)

¹ Прочие связанные лица – супруги, родители и дети акционеров, членов совета или правления и связанные с ними предприятия.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (продолжение)

(2) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.09.2010					31.12.2009				
	Акцио- неры	Дочер- ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого	Акционе- ры	Дочер-ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого
Активы										
Кредиты	79	5 178	2 713	157	8 127	546	5 336	4 139	108	10 129
Накопления для ненадежных кредитов	(2)	-	(57)	(5)	(64)	(12)	-	(1 022)	(2)	(1 036)
Кредиты, нетто	77	5 178	2 656	152	8 063	534	5 336	3 117	106	9 093
Пассивы										
Вклады	533	1	264	160	958	9	7	1 143	204	1 363
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	77	2 051	8	35	2 171	22	1 892	7	22	1 943
Отчет о совокупном доходе										
	30.09.2010					30.09.2009				
Процентные доходы	3	128	61	4	196	15	363	29	5	412
Комиссионные доходы	4	1	17	2	24	1	-	20	2	23
Процентные расходы	-	(11)	(7)	(4)	(22)	-	(18)	(9)	(9)	(36)
Доходы по снижению накоплений, нетто	10	-	965	(3)	972	-	39	(19)	-	20
Прочие расходы	(8)	(59)	(14)	(23)	(104)	(10)	(110)	(36)	(29)	(185)

¹ Прочие связанные лица – супруги, родители и дети акционеров, членов совета или правления и связанные с ними предприятия.

18 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

В течение времени от последнего дня отчетного периода до даты публикации данных финансовых отчетов не было никаких событий, которые бы существенно повлияли на данные финансовые отчеты.

* * * * *